

Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación

A. MARCO INSTITUCIONAL

1. Política

Fortalecer el servicio, brindando la protección familiar a través de los seguros de vida, con tendencia a la expansión del mercado actual y los productos que se ofrecen, fomentando el desarrollo del recurso humano, para garantizar la satisfacción de las necesidades de seguridad y previsión social de los afiliados, bajo los principios fundamentales del mutualismo.

2. Prioridades en la Asignación de Recursos

Efectuar el pago de los seguros, proporcionando a los beneficiarios la asesoría necesaria para el cumplimiento de los requisitos del reclamo.

Consolidar la descentralización de los servicios en las catorce agencias del país.

Capacitar al personal en áreas de tecnología informática y otras áreas afines a la actividad de la caja.

3. Objetivos

Administrar, dirigir y controlar las operaciones de la Caja Mutual de los Empleados del Ministerio de Educación, optimizando el uso de los recursos con la finalidad de fortalecer los nuevos planes de beneficio de toda la institución y de sus asegurados, así como procurar inversiones seguras y rentables, para mejorar de forma constante el servicio de atención a los afiliados.

Implementar nuevos mecanismos de acción para la venta de los diferentes seguros de la Caja, así como promover la descentralización de los servicios a través de las agencias departamentales y de los vendedores independientes, con la finalidad de mejorar el servicio de atención a los asegurados y su núcleo familiar.

Lograr la máxima tasa promedio ponderada de las inversiones financieras, garantizando la seguridad de las mismas.

B. INGRESOS

Ingresos Corrientes		
13 Contribuciones a la Seguridad Social		1,051,220
132 Del Sector Público		
13203 Contribuciones Estatales	1,051,220	
15 Ingresos Financieros y Otros		3,258,060
151 Rendimiento de Títulos valores		
15105 Rentabilidad de Depósitos a Plazo	1,095,380	
157 Otros Ingresos no Clasificados		
15702 Primas de Seguros	2,146,295	
15799 Ingresos Diversos	16,385	
Total		4,309,280

C. ASIGNACION DE RECURSOS

1. Destino del Gasto por Fuente de Financiamiento

Código	Unidad Presupuestaria	Responsable	Recursos Propios
01	Dirección y Administración Institucional	Gerente	634,425
02	Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros	Jefe de Reclamos	1,521,940
03	Inversión Financiera	Subgerente Financiero	2,142,915
04	Inversión Real	Presidente	10,000
Total			4,309,280

2. Clasificación Económica Institucional por Area de Gestión

	Desarrollo Social
Gastos Corrientes	2,069,290
Gastos de Consumo o Gestión Operativa	1,045,605
Remuneraciones	620,510
Bienes y Servicios	425,095
Gastos Financieros y Otros	23,685
Impuestos, Tasas y Derechos	8,560
Seguros, Comisiones y Gastos Bancarios	15,125
Transferencias Corrientes	1,000,000
Transferencias Corrientes al Sector Privado	1,000,000
Gastos de Capital	2,239,990
Inversiones en Activos Fijos	97,075
Bienes Muebles	47,965
Intangibles	39,110
Infraestructura	10,000
Inversiones Financieras	2,142,915
Inversiones en Títulos valores	2,142,915
Total	4,309,280

3. Relación Propósitos con Recursos Asignados

Unidad Presupuestaria y Línea de Trabajo	Propósito	Costo
01 Dirección y Administración Institucional		634,425
01 Dirección Superior	Dirigir y coordinar la gestión institucional, con la finalidad de mejorar las prestaciones y beneficios a los asegurados y su grupo familiar.	189,450
02 Asesoría Técnica	Proporcionar apoyo técnico y legal a las diferentes Unidades de la Institución, con el fin de coadyuvar en la toma de decisiones; así como preparar perfiles de nuevos servicios.	64,380
03 Administración General	Coordinar la gestión administrativa de la institución, proporcionando apoyo logístico, técnico y conducción del proceso de compras.	215,115
04 Administración Financiera	Velar por la salva guarda de los recursos financieros de la institución; así como proponer alternativas de inversión.	165,480
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		1,521,940
01 Pago de Seguros	Asesorar y cancelar oportunamente el seguro de vida a los beneficiarios de los asegurados.	1,035,115
02 Afiliación	Impulsar y promover la afiliación a los diferentes seguros que proporciona la institución.	486,825
03 Inversión Financiera		2,142,915
01 Depósitos Bancarios y Compra de Valores	Efectuar inversiones en el sistema financiero.	2,142,915
04 Inversión Real		10,000
01 Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles	Adquirir y adecuar instalaciones para centro recreativo destinado a empleados del Ramo de Educación y su grupo familiar.	10,000
Total		4,309,280

4. Asignación Presupuestaria por Rubro de Agrupación, Fuente de Financiamiento y Destino Económico

Unidad Presupuestaria y Cifrado Presupuestario	Línea de Trabajo	51 Remuneraciones	54 Adquisiciones de Bienes y Servicios	55 Gastos Financieros y Otros	56 Transferencias Corrientes	61 Inversiones en Activos Fijos	63 Inversiones Financieras	Gastos Corrientes	Gastos de Capital	Total
01 Dirección y Administración Institucional		355,765	204,725	23,485		50,450		583,975	50,450	634,425
2004-3105-3-01-01-21-2 Recursos Propios	Dirección Superior	119,910	54,390	300				174,600		174,600
22-2 Recursos Propios						14,850			14,850	14,850
02-21-2 Recursos Propios	Asesoría Técnica	49,780	6,800					56,580		56,580
22-2 Recursos Propios						7,800			7,800	7,800
03-21-2 Recursos Propios	Administración General	56,420	122,810	17,085				196,315		196,315
22-2 Recursos Propios						18,800			18,800	18,800
04-21-2 Recursos Propios	Administración Financiera	129,655	20,725	6,100				156,480		156,480
22-2 Recursos Propios						9,000			9,000	9,000
02 Operaciones de Pagos y Ventas de Seguros		264,745	220,370	200	1,000,000	36,625		1,485,315	36,625	1,521,940
2004-3105-3-02-01-21-2 Recursos Propios	Pago de Seguros	24,830	3,685		1,000,000			1,028,515		1,028,515
22-2 Recursos Propios						6,600			6,600	6,600
02-21-2 Recursos Propios	Afiliación	239,915	216,685	200				456,800		456,800
22-2 Recursos Propios						30,025			30,025	30,025
03 Inversión Financiera							2,142,915		2,142,915	2,142,915
2004-3105-3-03-01-22-2 Recursos Propios	Depósitos Bancarios y Compra de Valores						2,142,915		2,142,915	2,142,915
04 Inversión Real						10,000			10,000	10,000
2004-3105-3-04-01-22-2 Recursos Propios	Adquisición, Construcción y Mejoras de Inmuebles					10,000			10,000	10,000
Total		620,510	425,095	23,685	1,000,000	97,075	2,142,915	2,069,290	2,239,990	4,309,280

D. CLASIFICACION DE PLAZAS

1. Estratificación de Plazas a Tiempo Completo

Rango Salarial	Ley de Salarios		Contratos		Total	
	Plazas	Monto	Plazas	Monto	Plazas	Monto
301.00 - 350.99	4	16,190	5	18,480	9	34,670
351.00 - 400.99	2	9,250			2	9,250
401.00 - 450.99	12	64,025	6	32,400	18	96,425
501.00 - 550.99	6	36,985			6	36,985
551.00 - 600.99	2	13,960			2	13,960
601.00 - 650.99	1	7,325			1	7,325
651.00 - 700.99	1	7,820			1	7,820
801.00 - 850.99	3	28,905			3	28,905
1,001.00 - 1,100.99	8	100,070			8	100,070
1,201.00 - 1,300.99	1	18,000			1	18,000
1,501.00 - 1,600.99	1	21,600			1	21,600
1,901.00 - 2,000.99	1	30,175			1	30,175
Total	42	354,305	11	50,880	53	405,185

2. Clasificación del Personal por Actividad a Tiempo Completo

Clasificación	Ley de Salarios	Contratos	Total	Monto
Personal de Gobierno	1		1	30,175
Personal Ejecutivo	2		2	39,600
Personal Técnico	7		7	55,450
Personal Administrativo	29	11	40	267,470
Personal de Servicio	3		3	12,490
Total	42	11	53	405,185